

## **О возможности вернуть часть платы за страховку при расторжении кредитного договора.**

В связи с поступлением в Роспотребнадзор большого количества обращений потребителей финансовых услуг, в которых указывается на отказ страховых компаний расторгнуть договор страхования при досрочном погашении кредита (в тех случаях, когда кредит и страховка были связаны в единый комплекс услуг), обращаем внимание как измениться указанная ситуация с 1 сентября 2020 года.

Погасил кредит досрочно – верни страховку.

В конце 2019 года были приняты поправки к законодательству о потребительском кредитовании, которые предоставят потребителю возможность вернуть часть денежных средств, потраченных на страховку.

(Справочно: Федеральный закон от 27.12.2019 № 483-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)», вступающий в законную силу с 01.09.2020, и Федеральный закон от 27.12.2019 № 489-ФЗ «О внесении изменения в статью 958 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации», вступающий в силу с 26.06.2020).

Так, с 1 сентября 2020 года страховая компания должна будет вернуть часть страховой премии заемщику, который досрочно полностью погасит потребительский кредит или заем, при соблюдении следующих условий:

- заемщик выступает страхователем по договору добровольного страхования, который обеспечивает исполнение кредитных или заемных обязательств;
- заемщик подал заявление о возврате части премии;
- отсутствуют события с признаками страхового случая.

Это означает, что вернуть можно будет часть страховки за период, когда необходимость в страховании уже отпала в связи с возвратом кредита (займа). Страховая компания (или уполномоченные ей лица) должны будут вернуть денежные средства потребителю в течение семи рабочих дней со дня получения заявления.

Если заемщик был застрахован через банк, то деньги должен будет вернуть именно банк.

Нововведения не будут распространяться на те договоры, которые были заключены до 1 сентября 2020 года.

Также изменения затронули и Гражданский кодекс Российской Федерации, так как его действующая редакция, в частности статья 958, не предполагает возврата страховой премии в таких случаях.

Что делать потребителям, которые заключили кредитный договор со страхованием до 1 сентября 2020 года.

В правоприменительной практике по вопросу возврата уплаченной страховой премии при досрочном погашении кредита, сложившейся в 2019 году, выработаны следующие подходы.

Возможность возврата части уже внесенной оплаты по договору страхования зависит от того, как был определен размер страховой суммы (суммы выплат при наступлении страхового события) в договоре. Если он равен долгу по кредиту и уменьшается вместе с его погашением, потребитель может вернуть часть оплаченной страховки.

Если страховая сумма от остатка по кредиту не зависит, потребитель не может требовать возврата денег за страховку при расторжении договора страхования.

Справочно: см. Обзор практики рассмотрения судами споров, возникающих из отношений по добровольному личному страхованию, связанному с предоставлением потребительского кредита, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 05.06.2019; Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 05.03.2019 № 16-КГ18-55; Апелляционное определение Московского городского суда от 28.06.2016 по делу № 33-19693/2016).